

## BEHEERSREGLEMENT VAN HET FONDS AG Target+ 90 Global Infrastructure 2027

Geldig op 30/10/2017

Blootstelling van 100% van het netto geïnvesteerd bedrag via EMTN<sup>1</sup> uitgegeven door  
BNP Paribas Fortis NV

Dit beheersreglement is van toepassing op het fonds AG Target+ 90 Global Infrastructure 2027 dat verbonden is met de individuele levensverzekering [tak 23] AG Target+ van AG Insurance.

### Benaming van het fonds

Het fonds heeft als naam AG Target+ 90 Global Infrastructure 2027.

### Inschrijvingsperiode

Er kan op AG Target+ 90 Global Infrastructure 2027 ingeschreven worden van 30/10/2017 tot en met 08/12/2017, onder voorbehoud van de gevraagde afsluiting.

### Uiterste betaaldatum

De uiterste betaaldatum is 13/12/2017.

### Oprichtingsdatum van het fonds

Het fonds wordt samengesteld op 22/12/2017.

### Looptijd van het fonds

De looptijd van het fonds is 10 jaar.

### Uitbetaling van het kapitaal bij leven

De einddatum van het fonds is 22/12/2027. Het kapitaal bij leven zal worden betaald ten laatste op de 3de bankwerkdag volgend op de einddatum, voor zover de formaliteiten voor de uitbetaling van het kapitaal, zoals beschreven in de algemene voorwaarden van AG Target+, voldaan zijn.

### Beleggingsdoelstellingen

De beleggingen van het fonds zullen georganiseerd worden met het oog op het bereiken van de volgende doelstellingen: creëren van een meerwaarde per eenheid op de einddatum zoals hieronder beschreven en een uitbetaling, voor elke resterende eenheid op einddatum, van minstens 90% van de initiële waarde van het netto geïnvesteerd bedrag per eenheid (exclusief taks en instapkosten) behalve bij faillissement of risico tot faillissement BNP Paribas Fortis NV<sup>2</sup>.

<sup>1</sup> EMTN: Euro Medium Term Note: code isin BE6298379726, series 960, uitgegeven door BNP Paribas Fortis SA

<sup>2</sup> Rating van BNP Paribas Fortis NV: A2 [stable outlook] bij Moody's, A [stable outlook] bij Standard & Poor's en A+ [stable outlook] bij Fitch



Indien het fonds een meerwaarde realiseert, dan wordt een meerwaarde uitgekeerd bovenop de initiële waarde/het netto geïnvesteerd bedrag, voor elke resterende eenheid op einddatum. Kan er geen meerwaarde gerealiseerd worden, dan wordt in functie van de negatieve prestatie van de index zoals hieronder beschreven, voor elke resterende eenheid op einddatum, minimum 90% per eenheid van de initiële waarde/van het netto geïnvesteerd bedrag uitgekeerd.

De prestatie van het fonds hangt af van de evolutie van de “**Solactive Global Infrastructure Select 40 (Price EUR)**” [Code BBG = SOLINFGE Index]. Het betreft een Price index. In een Price index worden de dividenden, uitgekeerd door de bedrijven waaruit de index is samengesteld, niet opnieuw geïnvesteerd in de index. Ze beïnvloeden dus niet rechtstreeks de waarde van de index. Het fonds heeft tot doel op de einddatum minimum 90% van het netto geïnvesteerd bedrag per aangehouden eenheid uit te keren en 110% van de potentiële stijging van de index per aangehouden eenheid uit te keren, die als volgt wordt bepaald:

1. De eindwaarde van de “**Solactive Global Infrastructure Select 40 (Price EUR) index**” wordt berekend op basis van 31 observaties die plaatsvinden op 31 vooraf bepaalde maandelijkse data tussen 30/05/2025 en 30/11/2027.
2. Berekenen van de prestatie van de index t.o.v. zijn startwaarde op 22/12/2017.
3. Vermenigvuldigen van deze prestatie met 110%, indien de eindwaarde van de index groter is dan zijn startwaarde.

Dit betekent dat:

- Als de eindwaarde van de index op 22/12/2027 zoals hierboven omschreven hoger staat dan zijn startwaarde op 22/12/2017, dan zal de meerwaarde gelijk zijn aan 110% van deze stijging op 22/12/2027.
- Indien deze eindwaarde van de index op 22/12/2027 lager staat dan zijn startwaarde op 22/12/2017, dan zal het uitbetaald bedrag overeenkomen met het netto geïnvesteerd bedrag per eenheid (exclusief taks en instapkosten) verminderd met 100% van de daling van de index, maar met een gelimiteerde daling van maximaal 10% (van het netto geïnvesteerd bedrag per eenheid).
- Wanneer er geen meerwaarde is op einddatum wordt dus minimum 90% van het netto geïnvesteerd bedrag per eenheid (exclusief taks en instapkosten) uitbetaald op einddatum.

De startwaarde van de onderliggende index wordt bepaald op 22/12/2017. De eindwaarde van de onderliggende index is gelijk aan het gemiddelde van de waarden van de 31 onderstaande observatiedata:

Observatie data [t], t van 1 tot 31					
Observatie 1	30/05/2025	Observatie 11	31/03/2026	Observatie 21	29/01/2027
Observatie 2	30/06/2025	Observatie 12	30/04/2026	Observatie 22	26/02/2027
Observatie 3	31/07/2025	Observatie 13	29/05/2026	Observatie 23	31/03/2027
Observatie 4	29/08/2025	Observatie 14	30/06/2026	Observatie 24	30/04/2027
Observatie 5	30/09/2025	Observatie 15	31/07/2026	Observatie 25	28/05/2027
Observatie 6	31/10/2025	Observatie 16	28/08/2026	Observatie 26	30/06/2027
Observatie 7	28/11/2025	Observatie 17	30/09/2026	Observatie 27	30/07/2027
Observatie 8	30/12/2025	Observatie 18	30/10/2026	Observatie 28	31/08/2027
Observatie 9	30/01/2026	Observatie 19	30/11/2026	Observatie 29	30/09/2027
Observatie 10	27/02/2026	Observatie 20	30/12/2026	Observatie 30	29/10/2027
				Observatie 31	30/11/2027

\* Op elke observatiedatum wordt gewerkt met de slotkoersen van deze dag. Deze data worden bij de oprichting van het fonds bepaald door de sponsor van de index, in functie van de dagen waarop beurshandel mogelijk is, en in functie van de dagen waarop de beurs en/of markt geopend is, waarop de componenten van de index genoteerd zijn. Deze data zijn onderhevig aan wijzigingen in functie van de evenementen op de markt, inbegrepen de eventuele schorsingen, onderbrekingen van de notering of de handel van de beurzen en / of de markten. De geplande observatiedata van de index kunnen indien nodig vervangen worden door de volgende dag waarop de beurzen en / of de markten zoals hierboven beschreven terug mogelijk is.

**Beschrijving van de onderliggende index:** onderliggende waarde: **Solactive Global Infrastructure Select 40 (Price EUR):**

Index	Bloomberg® referentie	Participatie in de positieve evolutie van de index
Solactive Global Infrastructure Select 40 (Price EUR)	SOLINFGE Index	110%
Index	Bloomberg® referentie	Participatie in de negatieve evolutie van de index
Solactive Global Infrastructure Select 40 (Price EUR)	SOLINFGE Index	100% met een maximaal verlies van 10%

*Dit product wordt op geen manier gesponsord, onderschreven of bevorderd door Solactive. Alle intellectuele eigendomsrechten met betrekking tot de index 'Solactive Global Infrastructure Select 40 (Price EUR) index' zijn in bezit van Solactive*

Het startuniversum voor de "Solactive Global Infrastructure Select 40 (Price EUR) index" bestaat uit beursgenoteerde aandelen met een beurskapitalisatie groter dan 1,5 miljard EUR en een dagelijks verhandelbaar volume van minimum 10 miljoen EUR gedurende de laatste 6 maanden. Voor deze aandelen is het grootste deel van hun inkomsten gelinkt aan de volgende sectoren gerelateerd aan de infrastructuursector: vastgoedbevaks, vastgoedinvesteringen en -diensten, goederenvervoer en infrastructuurdiensten, bouw- en faciliteitenbeheer, elektrische uitrusting en energiesystemen, energiebeheer, personenvervoer, waterbeheer, afvalverwerking, midstream energie en draadloze en vaste-lijntelecommunicatiediensten.

Alle aandelen die niet tot één van deze sectoren behoren worden uitgesloten.

Vanaf 100 geselecteerde aandelen, start de index met een nieuwe selectie op basis van de hoogste historische dividenden, voor zover dat elke sector minimum 2 aandelen en maximum 20 aandelen bevat.

Vervolgens worden er 40 aandelen geselecteerd op basis van de zwakste volatiliteit, rekening houdend dat elke sector minimum 1 en maximum 10 aandelen bevat. Bijkomende opmerking: de twee sectoren gelinkt aan vastgoed mogen elk maar maximum 5 aandelen bevatten.

Aan elk van de 40 aandelen waaruit de index is samengesteld, wordt een gewicht toegekend die voor 50% wordt bepaald door het dividendrendement en voor 50% door de historische volatiliteit [omgekeerd evenredig].

Er is een trimestriële herziening van de index, waarbij het hierboven beschreven proces wordt herhaald en opnieuw toegepast.

De verzekeringnemer vindt meer informatie over de index "Solactive Global Infrastructure Select 40 (Price EUR) index" op de volgende webpagina:

<https://www.solactive.com/?s=solinfge&index=DE000SLA3LQ0>.

**Negatief voorbeeld:**

Fictief voorbeeld dat uitsluitend dient om het mechanisme te illustreren en dat geen enkele garantie of indicatie van de uitkering biedt op einddatum. De gegeven cijfers in dit voorbeeld zijn dus fictief.

De evolutie van de onderliggende index wordt berekend door verhouding te nemen van enerzijds het verschil tussen de eindwaarde\* en zijn startwaarde en anderzijds zijn startwaarde:

AG Target+ 90 Global Infrastructure 2027	SOLINFGE Index
<i>Startwaarde op: 22/12/2017</i>	175
<i>Eindwaarde* zonder participatie op 22/12/2027</i>	140
<i>Evolutie van de reële prestaties op einddatum op 22/12/2027</i>	<b>-20,00%</b>
<i>Evolutie met 90% terugbetaling op 22/12/2027</i>	<b>[-20,00%] ⇨ -10,00%</b>

\*De eindwaarde is gelijk aan het gemiddelde van de 31 laatste maandelijkse observaties van de index.

Op einddatum zou de meerwaarde dan -10,00% bedragen. De waarde op einddatum van het fonds zou dan 90,00% bedragen. Dit betekent een actuair rendement van -1,39% [exclusief taks en inclusief instapkosten].

### Neutraal voorbeeld:

Fictief voorbeeld dat uitsluitend dient om het mechanisme te illustreren en dat geen enkele garantie of indicatie van de uitkering biedt op einddatum. De gegeven cijfers in dit voorbeeld zijn dus fictief.

De evolutie van de onderliggende index wordt berekend door verhouding te nemen van enerzijds het verschil tussen de eindwaarde\* en zijn startwaarde en anderzijds zijn startwaarde:

AG Target+ 90 Global Infrastructure 2027	SOLINFG Index
Startwaarde op: 22/12/2017	175
Eindwaarde* zonder participatie op 22/12/2027	201,25
Evolutie van de reële prestaties op einddatum op 22/12/2027	15,00%
Evolutie met participatie van 110% op einddatum op 22/12/2027	16,50%

\* De eindwaarde is gelijk aan het gemiddelde van de 31 laatste maandelijkse observaties van de index.

Op einddatum zou de meerwaarde dan  $[15,00\% \times 110,00\%] = 16,50\%$  bedragen. De waarde op einddatum van het fonds zou dan 116,50% bedragen. Dit betekent een actuair rendement van 1,19% [exclusief taks en inclusief instapkosten].

### Positief voorbeeld:

Fictief voorbeeld dat uitsluitend dient om het mechanisme te illustreren en dat geen enkele garantie of indicatie van de uitkering biedt op einddatum. De gegeven cijfers in dit voorbeeld zijn dus fictief.

De evolutie van de onderliggende index wordt berekend door verhouding te nemen van enerzijds het verschil tussen de eindwaarde\* en zijn startwaarde en anderzijds zijn startwaarde:

AG Target+ 90 Global Infrastructure 2027	SOLINFG Index
Startwaarde op: 22/12/2017	175
Eindwaarde* zonder participatie op 22/12/2027	227,50
Evolutie van de reële prestaties op einddatum op 22/12/2027	30,00%
Evolutie met participatie van 110% op einddatum op 22/12/2027	33,00%

\* De eindwaarde is gelijk aan het gemiddelde van de 31 laatste maandelijkse observaties van de index.

Op einddatum zou de meerwaarde dan  $[30,00\% \times 110,00\%] = 33,00\%$  bedragen. De waarde op einddatum van het fonds zou dan 133,00% bedragen. Dit betekent een actuair rendement van 2,54% [exclusief taks en inclusief instapkosten].

## Beleggingenpolitiek

De beleggingen gebeuren hoofdzakelijk door het investeren van de netto geïnvesteerde bedragen in een EMTN uitgegeven door BNP Paribas Fortis NV<sup>3</sup>. Deze beleggingen worden uitgedrukt in EUR. Bovendien gebeuren er ook beleggingen in afgeleide producten. Deze afgeleide producten bestaan uit de omwisseling (via swapcontracten gesloten met gespecialiseerde financiële partners) van het grootste deel van het rendement van de eerder vermelde EMTN uitgegeven door BNP Paribas Fortis NV tegen de evolutie van de index volgens het hierboven beschreven mechanisme.

Deze gespecialiseerde financiële partners hebben minimum een "investment grade" rating bij het sluiten van de swapcontracten. (Investment grade: minimum Baa3 bij Moody's, BBB- bij Standard & Poor's en BBB- bij Fitch).

<sup>3</sup> Rating van BNP Paribas Fortis NV: A2 [stable outlook] bij Moody's, A [stable outlook] bij Standard & Poor's en A+ [stable outlook] bij Fitch

## Spreiding van de activa

De spreiding van de onderliggende activa is gericht op wereldwijde aandelen.

## Beperkingen op de beleggingen

Er worden geen leningen aangegaan.

De beheerder zal de bepalingen uit de rubriek "beleggingspolitiek" respecteren.

## Risicoklasse

Om de verzekeringnemer te helpen bij zijn beleggingsstrategie, bepaalt de verzekeraar een risicoklasse voor elk beleggingsfonds. De risicoklasse van het fonds AG Target+ 90 Global Infrastructure 2027 op 30/10/2017 wordt geschat op 3, op een schaal van 1 tot 7, waarbij 7 overeenstemt met het hoogste risiconiveau.

Deze risicoklasse kan evolueren in de tijd en wordt minstens éénmaal per jaar opnieuw berekend. Op einddatum van het fonds wordt minimum 90% van de initiële waarde/van het netto geïnvesteerd bedrag in EUR per eenheid (exclusief instapkosten en taks indien van toepassing) terugbetaald behalve bij faillissement of risico tot faillissement van BNP Paribas Fortis NV. Deze terugbetaling gebeurt via een EMTN van de netto geïnvesteerde bedragen.

De verzekeringsonderneming is niet verantwoordelijk voor het eventueel falen van de onderneming waarbij zij de netto geïnvesteerde bedragen geïnvesteerd heeft, noch voor het eventueel falen van elke andere tegenpartij gehouden tot een betalingsverplichting ten gunste van het fonds. De eventuele gevolgen zijn ten laste van de verzekeringnemer van de AG Target+ die met dit fonds verbonden is.

De waarde van de eenheid hangt af van de waarde van de onderliggende activa en is nooit gewaarborgd. Het financiële risico wordt volledig en op elk moment gedragen door de verzekeringnemer.

## Type belegger

AG Target+ 90 Global Infrastructure 2027 is ontworpen om te beantwoorden aan de verwachtingen van de belegger die:

- Minimaal 2.500 EUR (exclusief taks en instapkosten) wenst te beleggen;
- Beschikt over een voldoende lange beleggingshorizon (10 jaar) om te mikken op een potentieel interessant rendement;
- wil mikken op het beurspotentieel van internationale aandelen, die hun rendement voornamelijk halen uit de sectoren gerelateerd aan infrastructuur, zonder rechtstreekse belegging hierin noch dividenduitkering, maar waarbij het inherente risico van beleggingen in aandelen nauwgezet wordt opgevolgd,
- Het risico aanvaardt om maximaal 10% van het netto belegde bedrag (excl. taks en instapkosten) te verliezen op de einddatum van het fonds, behalve bij faillissement of risico tot faillissement van BNP Paribas Fortis NV.

## Afkoop van het contract

De verzekeringnemer kan de volledige afkoop van zijn contract vragen. De afkoop van het contract gebeurt door de omzetting in EUR van de eenheden van het beleggingsfonds die met het contract zijn verbonden. De afkoopmodaliteiten, onder andere de bepaling van de afkoopwaarde en de betalingsmodaliteiten van de afkoopwaarde, zijn beschreven in de algemene voorwaarden van de AG Target+.

De afkoopvergoeding bedraagt 1% van de theoretische afkoopwaarde van het contract.

Er is geen afkoopvergoeding verschuldigd indien de afkoop uitwerking heeft in de loop van het laatste jaar vóór de einddatum van het contract.

## Scharnierdatum

De scharnierdatum die wordt gebruikt om de koers te bepalen tegen de welke de omzetting van de eenheden in EUR wordt uitgevoerd bij opzegging, afkoop of overlijden van de verzekerde, is de 5de laatste bankwerkdag van de maand.

## Interne transfer

Binnen uw contract is het niet mogelijk om een interne overdracht naar een ander fonds uit te voeren, behalve indien het beleggingsfonds voortijdig wordt vereffend.

Een overdracht van de volledige reserve naar een ander verzekeringcontract van AG Insurance kan mits akkoord van de betrokken partijen.

## Kosten

- a) instapkosten: maximaal 3,50 % aangerekend bovenop de nettopremie of op de netto overgedragen reserve.
- b) taks op de verzekeringsverrichtingen: 2%<sup>4</sup> aangerekend bovenop de premie inclusief instapkosten.
- c) de maximale beheersvergoeding van het fonds op jaarbasis bedraagt 1,40% van de nominale waarde van het fonds AG Target+ 90 Global Infrastructure 2027. Dit is de waarde van het fonds op het moment van de oprichting, waarin een vergoeding voor de verzekeraar is inbegrepen. Indien er afkopen van eenheden in het fonds plaatsvinden tijdens de looptijd van het fonds, dan zal deze nominale waarde proportioneel verminderen. Deze kosten worden automatisch verwerkt in de eenheidswaarde van het fonds AG Target+ 90 Global Infrastructure 2027.
- d) kosten veroorzaakt door de verwezenlijkte financiële transacties en door de huidige of toekomstige inhoudingen, taksen en belastingen.

## Beheerder

AG Insurance.

## Regels voor de waardering van de activa

De waardering van de activa berust op de volgende regels:

- voor de thesauriebeleggingen: de marktwaarde. Deze houdt o.a. rekening met evoluties in de rente en de kredietwaardigheid van de tegenpartij waarbij deze beleggingen geplaatst worden;
- voor roerende waarden die genoteerd worden op een gereguleerde markt: de laatst gekende koers;
- in de andere gevallen: de waarschijnlijke realisatiewaarde, op voorzichtige basis geschat.
- de EMTN (Euro Medium Term Note) is een obligatie met een jaarlijkse vaste rentevoet die gewaardeerd wordt door de verdiscontering van alle toekomstige stromen met het rendement aangeboden door de uitgever op de resterende looptijd. Het niveau van rendement houdt rekening met de evolutie van de rentevoeten en de solvabiliteit van de uitgever.

## Munt waarin de waarde van de eenheid berekend wordt

De waarde van de eenheid wordt berekend in euro (EUR).

## Hoe wordt de waarde van de eenheid van het fonds berekend ?

De waarde van de eenheid van het fonds wordt op het ogenblik van de inwerkingtreding van het fonds, vervolgens de 1ste van elke maand en ten slotte op de einddatum van het fonds in EUR bepaald. Deze waarde is gelijk aan de waarde van het fonds gedeeld door het aantal eenheden dat op het ogenblik van de waardebepaling in het fonds aanwezig is. Het resultaat van deze deling wordt afgerond tot op een eurocent. De initiële eenheidswaarde wordt vastgesteld op 100 EUR.

In bepaalde uitzonderlijke omstandigheden mag de verzekeraar de bepaling van de waarde van de eenheid tijdelijk opschorten:

1. Wanneer een beurs of een markt waarop een aanzienlijk deel van de activa van het beleggingsfonds is genoteerd of wordt verhandeld of een belangrijke wisselmarkt waarop de deviezen waarin de waarde van de netto activa is uitgedrukt, worden genoteerd of verhandeld, gesloten is om een andere reden dan wettelijke vakantie of wanneer de transacties er opgeschort zijn of aan beperkingen worden onderworpen;
2. Wanneer de toestand zo ernstig is dat de verzekeringsonderneming de tegoeden en/of verplichtingen niet correct kan waarderen, er niet normaal kan over beschikken of dit niet kan doen zonder de belangen van de verzekeringsnemers of begunstigen van het beleggingsfonds ernstig te schaden;
3. Wanneer de verzekeringsonderneming niet in staat is fondsen te transfereren of transacties uit te voeren tegen een normale prijs of wisselkoers of wanneer beperkingen zijn opgelegd aan de wisselmarkten of aan de financiële markten;
4. Bij een substantiële opname van het fonds die meer dan 80% van de waarde van het fonds bedraagt of hoger is dan 1.250.000 EUR. Het hierboven vermelde bedrag wordt in functie van het gezondheidsindexcijfer der consumptieprijzen geïndexeerd (basis 1988 = 100).

In deze omstandigheden worden de inbrengen en de inhoudingen en meer in het algemeen alle verrichtingen die de omzetting van EUR in eenheden of van eenheden in EUR met zich meebrengen eveneens opgeschort. In geval van langdurige opschorting, zal de verzekeraar daarover in de pers of via andere gepaste kanalen berichten. De aldus opgeschorte verrichtingen zullen uitgevoerd worden, overeenkomstig

<sup>4</sup> Taks op de premie van 2% is verschuldigd wanneer de verzekeringsnemer een natuurlijke persoon is met gewone verblijfplaats in België.

de gebruikelijke procedure zoals beschreven in de algemene voorwaarden van AG Target+, wanneer de waarde van de eenheid opnieuw kan worden bepaald.

De verzekeringnemer heeft recht op de terugbetaling van de tijdens deze periode van opschorting gestorte premies, verminderd met de sommen verbruikt voor de dekking van het verzekerd risico. De verzekeraar dient daartoe ten laatste de 3de bankwerkdag volgend op de datum waarop de storting werd verricht, een schriftelijke aanvraag van de verzekeringnemer te ontvangen op zijn maatschappelijke zetel.

De eenheden van het contract zijn niet verhandelbaar, dit wil zeggen dat zij niet aan derden kunnen worden overgedragen. De activa van elk fonds blijven eigendom van de verzekeraar die ze beheert in het uitsluitend belang van verzekeringnemer en de begunstigden van het contract.

### Eenheidswaarde

De eenheidswaarde wordt maandelijks genoteerd en louter ter informatie gepubliceerd op de site [www.aginsurance.be](http://www.aginsurance.be).

Deze informatie is ook beschikbaar bij uw makelaar.

### Overdracht van een fonds

De verzekeraar kan op ieder ogenblik andere fondsen voorstellen die dezelfde kenmerken en dezelfde beleggingsstrategie vertonen.

Hij behoudt zich het recht voor, bij uitzondering en zonder kosten, de waarde van de contracten in het fonds over te dragen naar een ander fonds dat dezelfde kenmerken en dezelfde beleggingsstrategie vertoont. In die gevallen zal de toepassing van deze maatregel onmiddellijk aan de verzekeringnemer ter kennis worden gebracht.

### Wat gebeurt er als het fonds vereffend wordt?

De verzekeraar behoudt zich het recht voor dit fonds te vereffenen vóór de voorziene einddatum.

Dit zal meer bepaald het geval zijn wanneer het fonds niet meer toelaat of niet meer zal toelaten om een redelijk rendement te behalen, rekening houdend met gelijkaardige producten op de financiële markten, of wanneer de kans bestaat dat de verderzetting van het fonds niet meer kan gebeuren binnen een aanvaardbaar risico.

Indien een fonds vereffend wordt, zal de verzekeringnemer hiervan op de hoogte gebracht worden. Hij kan dan zijn keuze meedelen met betrekking tot de bestemming van de eenheden van dit fonds die met zijn contract zijn verbonden: hetzij de vereffening van de theoretische afkoopwaarde van het contract op basis van de door de eenheid bereikte waarde op de vereffeningdatum van het fonds, hetzij een interne overdracht van de waarde van de eenheden op de vereffeningdatum van het fonds, naar met beleggingsfondsen verbonden levensverzekeringscontracten bij AG Insurance of naar levensverzekeringscontracten die niet met beleggingsfondsen zijn verbonden, zoals vermeld in de mededeling die op dat moment zal gedaan worden.

Onder deze omstandigheden wordt er geen vergoeding of uittredingstoeslag toegepast door de verzekeraar.

### Wijziging van het beheersreglement

AG Insurance behoudt zich het recht voor het beheersreglement volledig of gedeeltelijk te wijzigen. Bij wijziging van fundamentele kenmerken worden de verzekeringnemers hiervan schriftelijk in kennis gesteld binnen de 30 dagen. De verzekeringnemer beschikt in dit geval over het recht om gedurende de periode bepaald in de kennisgeving, zonder uitstapkosten zijn levensverzekeringsovereenkomst volledig af te kopen. Onder fundamentele wijzigingen wordt o.a. verstaan betekenisvolle wijzigingen in de beleggingspolitiek of in de beleggingsdoelstellingen. Dit beheersreglement is op gewone aanvraag gratis verkrijgbaar op de maatschappelijke zetel van AG Insurance, Emile Jacqmainlaan 53, 1000 Brussel of op de website van de verzekeringsmaatschappij en/of de tussenpersoon in verzekeringen. Enkel de meest recente versie van deze documenten is op het contract van toepassing.

### Informatie met betrekking tot de roerende voorheffing

Rekening houdend met het feit dat de verzekeraar bij AG Target+ 90 Global Infrastructure 2027 geen verbintenis aangaat die wat betreft de duur en het bedrag of de rendementsvoet bepaald zijn, houdt de verzekeraar geen roerende voorheffing in bij afkoop vóór einddatum, noch op het kapitaal leven of overlijden. Dit in overeenstemming met het Belgisch fiscaal regime van toepassing op 30/10/2017 en onder voorbehoud van wijziging in de toekomst.

De eenheidswaarde van het fonds kan kosteloos verkregen worden bij uw makelaar en is ook beschikbaar op de website van de verzekeringsonderneming [www.aginsurance.be](http://www.aginsurance.be).

Jaarlijks ontvangt de verzekeringsnemer een gepersonaliseerde informatiebrief die onder meer het aantal en de waarde van de eenheden van het fonds die aan zijn levensverzekeringscontract zijn toegewezen, evenals inlichtingen met betrekking tot de prestaties van het fonds vermeldt.